

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

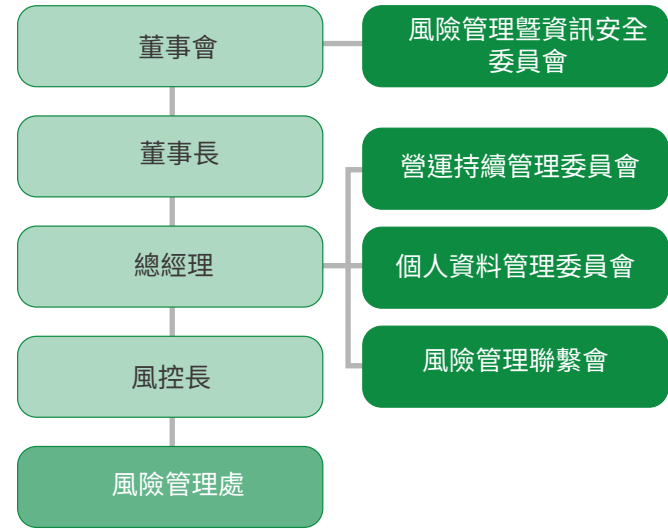
6.2 風險管理

GRI：2-12、2-25、2-26、201-2

6.2.1 風險管理組織架構與政策

國泰金控董事會為集團風險管理最高治理單位，監督公司整體營運管理。自 2025 年 8 月 16 日起，金控將資訊安全納入原「風險管理委員會」執掌，並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」，其成員由董事會指派至少三名董事組成，其中半數以上為獨立董事，並由獨立董事擔任召集人，成員皆具備「風險管理」及「公司治理」的專業知識及技能，有效監督風險管理相關運作機制。

風險管理治理架構圖



組織名稱	頻率	職責
董事會	至少每季召開乙次	集團最高治理單位，監督公司整體營運管理，並決議風險管理暨資訊安全委員會所提議案
風險管理暨資訊安全委員會	每季	董事會之功能性委員會，審查風險管理政策及準則、風險胃納及限額、各項風險管理業務執行情形等
營運持續管理委員會	每年	由總經理擔任主任委員，風險管理處處長擔任執行秘書，審議、監督與協調營運持續管理業務
個人資料管理委員會	每年	由總經理擔任主任委員，風險管理處處長擔任執行秘書，審議、監督與協調個人資料管理業務
風險管理聯繫會	每季	由風險管理處處長擔任主任委員，風險管理處擔任秘書單位，監督與協調風險管理業務執行情形，每季向風險管理暨資訊安全委員會報告
風險管理處	-	掌理金控風險管理政策與準則之制定、金控及其子公司之風險管理運作機制規劃、協助與監督各子公司風險管理機制之執行、定期彙整與揭露金控及各子公司風險管理執行報告暨風險管理暨資訊安全委員會會議召集等事項

企業風險管理架構

國泰金控依循企業風險管理架構 (Enterprise Risk Management Framework, ERMF) 訂定《風險管理政策》，針對各項風險訂定風險管理準則及衡量指標，依外在經營環境變化執行情境分析及壓力測試，並定期將風險管理業務執行工作成果呈報至風險管理暨資訊安全委員會及董事會，以有效監控集團風險管理業務執行情形。透過內部控制三道防線機制，依各防線分層負責授權辦理辨識、衡量及控管各項風險，研擬控管措施及因應策略。

三道防線	單位	說明
第一道防線	業務營運及管理單位	負責辨識及管理其業務相關風險，即時因應營運風險
第二道防線	風險管理、法令遵循、資訊安全單位	由獨立之風險管理單位、法令遵循單位及資訊安全單位負責規劃與訂定相關管理機制與規範，風險監控及報告
第三道防線	稽核單位	負責對內部控制制度進行查核、評估，以衡量現行政策、程序之有效性、遵循程度，及其對各項營運活動之影響，協助董事會及管理階層評估內部控制制度是否有效運作

序 董事長的話

1 國泰永續策略與治理

2 氣候

3 健康

4 培力

5 永續金融

6 永續治理

6.1 公司治理

6.2 風險管理

6.3 誠信經營

6.4 資訊安全

6.5 服務品質與客戶權益

7 附錄

風險管理政策與因應

國泰金控依循《風險管理政策》，針對主要風險類別訂定管理措施。為增進風險管理效能，亦設有「作業風險事件通報辦法」、「信用風險緊急事件通報辦法」及「重大事件處理辦法」，並建置對應之通報系統。如有風險事件發生，各單位或子公司應立即通報本公司風險管理處設案管理，定期檢視風險事件進展及改善方案落實情形，並將進度通報本公司風險管理處。



風險類別	風險管理策略
市場風險	金控與各子公司均已建立審慎之投資決策流程，訂有市場風險管理指標及例外管理處理程序，並透過相關管理機制，如敏感性分析及壓力測試，以落實市場風險管理
信用風險	金控與各子公司除已訂定嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並規範集團集中度限額、產業風險限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險
流動性風險	除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性衡量指標等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題
作業風險	依業務性質建立前中後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，透過作業風險損失事件之蒐集與分析，加強識別風險根因，持續追蹤控制措施執行成效，以有效管理作業風險。另於營運持續管理層面，金控及各子公司依國際標準要求建立營運持續管理機制，以持續強化集團營運韌性，落實各風險情境之營運持續管理機制
保險風險	金控與保險子公司具備保險風險管理框架及制度，並於經營策略及可接受利潤目標之前提下，管理保險商品風險及風險抵減措施，並定期透過追蹤執行商品銷售後經驗，降低非預期之變化造成之保險風險損失
資本適足性管理	金控與各子公司遵循法規定期計算資本適足比率，並將依購併計畫或各子公司投資計畫需求，不定期進行資本適足比率試算，以維持適當之資本適足水準並提供本公司預為規劃資金來源參考
新興風險	面對全球金融經營環境漸趨複雜，且科技發展及人口老化等各項議題增多及發生機率上升，每年參採外部新興風險研究，辦理新興風險辨識與衡量，並提出風險回應及控管
ESG暨氣候風險	為落實企業永續守則及因應極端氣候可能對經營發展可能帶來之重大影響，金控及子公司透過內外部 ESG 資訊，管理投融资之 ESG 風險，並評估氣候變遷對公司之財務影響
聲譽風險	為減少利害關係人對公司產生負面觀感，若發生重大事件時，依內部相關辦法處理，並採取防禦措施因應，以降低損害帶來之影響